



ALM. BRAND

Liv og Pension
Midtermolen 7
2100 København Ø

Telefon 35 47 47 47
Telefax
www.almbrand.dk

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Ref.

Direkte tlf. 35 47 75 71

E-mail abclrf@almbrand.dk

Dato 30. december 2013

Side 1 af 5

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
30. december 2013
Livsforsikringsselskabets navn
Alm. Brand Liv og Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af bonussatser gældende fra 1. januar 2014.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Opdatering af selskabets bonussatser gældende fra 1. januar 2014. Heri indgår også en revidering af selskabets omkostningsstruktur i forbindelse med ændringer.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 3															
Ikrafttrædelse Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.															
1. januar 2014															
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.															
Anmeldelsen erstatter tidligere anmeldelse af bonussatser gældende af 1. september 2013															
Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.															
Anmeldelsen omfatter alene forsikringsklasse I og III (alm. Livsforsikring og kapitaliseringsprodukter).															
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.															
Der er alene tale om den årlige opdatering af bonussatser. For så vidt angår omkostningerne for ændringer, så er de blevet tilrettet således at der fremadrettet i udgangspunktet altid opkræves et gebyr på 200 kr. Såfremt ændringerne er af minimal administrativ karakter, så kan ændringsgebyret nedsættes til 0 kr. Rente: Bonusrenten udgør															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rentegruppe</th> <th>i1</th> <th>Afkast før PAL</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0 (0,51 % - 1,51 %)</td> <td>3,39 %</td> <td>4,00 %</td> </tr> <tr> <td>1 (1,51 % - 2,51 %)</td> <td>3,81 %</td> <td>4,50 %</td> </tr> <tr> <td>2 (2,51 % - 3,51 %)</td> <td>4,24 %</td> <td>5,00 %</td> </tr> <tr> <td>3 (3,51 % - 4,5 %)</td> <td>5,08 %</td> <td>6,00 %</td> </tr> </tbody> </table>	Rentegruppe	i1	Afkast før PAL	0 (0,51 % - 1,51 %)	3,39 %	4,00 %	1 (1,51 % - 2,51 %)	3,81 %	4,50 %	2 (2,51 % - 3,51 %)	4,24 %	5,00 %	3 (3,51 % - 4,5 %)	5,08 %	6,00 %
Rentegruppe	i1	Afkast før PAL													
0 (0,51 % - 1,51 %)	3,39 %	4,00 %													
1 (1,51 % - 2,51 %)	3,81 %	4,50 %													
2 (2,51 % - 3,51 %)	4,24 %	5,00 %													
3 (3,51 % - 4,5 %)	5,08 %	6,00 %													
Satserne er indarbejdet i bilag 2 til bonusregulativet, der er vedlagt som bilag til anmeldelsen. Desuden er omkostningssatserne justeret med inflationsudviklingen med passende afrundinger til pæne tal og fremgår ligeledes af vedlagte bilag 2. Ændringen af bonussatser pr. 1. januar 2014 er godkendt på bestyrelsesmøde den 18. november og 18. december 2013.															
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.															
Der er ingen juridiske konsekvenser, idet anmeldelsen alene vedrører den løbende prisfastsættelse af selskabets risikoprodukter.															
Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.															

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Den nævnte ændring i ændringsomkostningerne forventes at reducere de årlige omkostningsbidrag i størrelsesordenen 0,5 mio. kr. Da der desuden investeres i vækst i 2014 vil det forventede omkostningsresultat være negativt i 2014, men herefter forventes det at stabiliseres.

Depotrenten skal ses i lyset af de flotte investeringsafkast, der er opnået i 2012 og 2013, som betyder, at de kollektive reserver har opnået et robust niveau. Dette gælder også for rentegruppe 3, hvor midlerne dog er placeret i den akkumulerede værdiregulering, men hvor virkningen pga. kontostyrkelsesprocessen bliver en individualisering af en del af den akkumulerede værdiregulering.

De udmeldte bonusrenter vil naturligt nok øge forsikringstagernes afkast, men da hovedparten af kunderne kontostyrkes til nytægningsgrundlaget, ses kundernes garanterede ydelser ikke at blive forøget nævneværdigt som følge af de øgede depotrentesatser.

Omkostnings- og rente-resultater for den kommende 5 års periode, forventes med udgangspunkt i anmeldte bonussatser at udgøre:

(% i forhold til hensættelser)	2014	2015	2016	2017	2018
Rentegruppe 0	0,6 %	0,5 %	0,4 %	0,3 %	0,2 %
Rentegruppe 1	1,2 %	1,0 %	0,9 %	0,8 %	0,7 %
Rentegruppe 2	0,1 %	0,7 %	0,7 %	0,4 %	0,4 %
Rentegruppe 3	1,9 %	2,1 %	1,9 %	1,0 %	0,8 %
Omkostningsgruppen	-0,1 %	-0,1 %	-0,1 %	-0,1 %	-0,1 %

idet resultatet er opgjort som en andel af livhensættelserne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser, idet anmeldelsen alene er en opdatering af selskabets bonussatser.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

De økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for Alm. Brand Liv og Pension er en konsekvens af redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.


Navn

Angivelse af navn

Mikael Sundby

Dato og underskrift

30. december 2013

Navn Angivelse af navn
Claude Reffs
Dato og underskrift
30. december 2013 

Bonusregulativ for Forsikringssselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 2

Satser gældende fra 1. januar 2014

1. Omkostninger

For alle omkostnings-kontributionsgrupper gælder nedenstående omkostningsparametre.

K_1 (procentvis omkostningsbidrag af præmierne) fastsættes ud fra følgende tabel:

Årlig bruttopræmie

Ekskl. evt. AMB	A	B	C	D
0 - 50.000	5,0 %	4,0 %	2,0 %	4,0 %
50.000 - 100.000	3,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
100.000 -	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %

A omfatter forsikringer, der enten er privattegnede eller tegnet som led i en aftale med en arbejdsgiver, men ikke er omfattet af grupperne B, C eller D,

B omfatter:

- frivillige firmapensionsordninger omfattende forsikringer for mindst 3 personer med en mindste årspræmie pr. person på 10.000 kr. og med et samlet præmievolumen på mindst 50.000 kr. årligt,
- gruppeaftaler med foreninger o. lign. omfattende forsikringer for 3-24 personer med en mindste årspræmie pr. person på 10.000 kr. og med et samlet præmievolumen på mindst 50.000 kr. årligt,

C omfatter:

- obligatoriske firmapensionsordninger omfattende forsikringer for mindst 3 personer med en mindste årspræmie pr. person på 10.000 kr. og med et samlet præmievolumen på mindst 50.000 kr. årligt,
- gruppeaftaler med foreninger o. lign. omfattende forsikringer for mindst 25 personer med en mindste årspræmie pr. person på 10.000 kr.

D omfatter forsikringer under forsikringsklasse VI, Kapitaliseringsvirksomhed.

kr.	A	B	C	D
Månedlig omkostning, K_2	60,00	60,00	30,00	60,00
Tillæg ved opkrævning, K_3	10,00	10,00	0,00	10,00

K_2 og K_3 sættes dog til 0 kr. i de tilfælde, hvor et forsikringsforhold af tekniske årsager er opdelt på flere forsikringer, for firmapensionsordninger eller for gruppeaftaler med foreninger o. lign., når selskabet i øvrigt skønner, at omkostningen til administration berettiger hertil.

Bonusregulativ for Forsikringselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 2

Omkostningsbidrag ved indskud fastsættes ud fra følgende tabel:

Ekskl. evt. AMB	Omkostningssats
0 - 100.000	2,0 %
100.000 -	1,0 %

Indskudsgebyr, K_5 = 0 i tilfælde, hvor der i henhold til koncessionen ikke skal betales STKIND,
= 1.700 kr. i andre tilfælde

De samlede indskudsomkostninger kan nedsættes til 0 kr., såfremt omkostningerne bæres af egenkapitalen.

Faktor vedr. rykkergebyr, C = 4

Grundgebyr ved ændring, K_6 = 50,00 kr.

FAKTOR:

Ændring til fripolice og delvist genkøb = 4
Andre ændringer af sum/præmie = 4
Ændring af påtegninger/begunstigelse = 4
Håndpantssætning = 4
Andre ændringer = 4

Administrationsbidrag S_1 , månedlig sats = 0,000000

Såfremt de ovenfor anførte ændringer er af minimal administrativ karakter, kan faktoren nedsættes til 0.

2. Risikointensiteter

Risikosatserne er fastlagt ud fra selskabets kontributionsgrupper ud fra følgende princip:

Risikogruppen død

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

$$my(a,K,b) = my_{Grundlag}(a,K,b) - c(a) \times my_{Grundlag}(a,K,0),$$

hvor:

Beregningsgrundlag	$c(a)$	Alder (a)
G82 og G82*	$c(a) = \text{Min}(0,3 ; \text{max}((65-a)/100))$ for $b < 2$ $c(a) = \text{Min}(0,2 ; \text{max}((65-a)/150))$ for $b \geq 2$	$a \leq 65$
	$c(a) = 0,3 + ((100-a)/350)$ for mænd $c(a) = 0,4 + ((100-a)/350)$ for kvinder	$a > 65$
AB01UNI	0	$a > 0$

Bonusregulativ for Forsikringselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 2

Risikogruppen invaliditet

Risikointensitet ved invaliditet fastlægges ved:

Beregningsgrundlag	Risikointensitet
G82, G82* og AB01ILI	$my^{ai}(a,K,b) = my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b)$
AB01UNI og AB01ULI	$my^{ai}(a,K,b) = 0,8 \times my_{Grundlag}^{ai}(a,K,b)$

Risikogruppen overlev - gamle

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

$$my(a,K,b) = my_{Grundlag}(a,K,b) - c(a) \times my_{Grundlag}(a,K,0),$$

hvor:

Beregningsgrundlag	c(a)	Alder (a)
G82 og G82*	$c(a) = \text{Min}(0,3 ; \max((65-a)/100))$ for $b < 2$ $c(a) = \text{Min}(0,2 ; \max((65-a)/150))$ for $b \geq 2$	$a \leq 65$
	$c(a) = 0,3 + ((100-a)/350)$ for mænd $c(a) = 0,4 + ((100-a)/350)$ for kvinder	$a > 65$
AB01UNI og AB01ULI	$c(a) = 0$	$a > 0$
AB01ILI	$c(a) = 0$	$a \leq 65$
	$c(a) = 0,2 + ((100-a)/350)$ for mænd $c(a) = 0,3 + ((100-a)/350)$ for kvinder	$a > 65$

Risikogruppen overlev - nye

Risikointensitet ved død fastlægges ved:

$$my(a,K,b) = my_{Grundlag}(a,K,b) - c(a) \times my_{Grundlag}(a,K,b),$$

hvor:

Beregningsgrundlag	Risikointensitet
UL2, IL2, UL3 og IL3	$c(a) = -0,10$

a = alder K = køn b = bedømmelse

3. Sikkerhedstillæg

$$S_2(8) = 0,000119$$

$$S_2(10) = 0,000199$$

Bonusregulativ for Forsikringsselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S Bilag 2

$$S_2(16) = 0,000438$$

4. Rente

Bonusrente efter pensionsafkastbeskatning:

Rentegruppe	i_1	Afkast før PAL
0 (0,51% - 1,5%)	3,39 %	4,00%
1 (1,51% - 2,5%)	3,81 %	4,50 %
2 (2,51% - 3,5%)	4,24 %	5,00 %
3 (3,51% - 4,5%)	5,08 %	6,00 %

5. Sikring af forsikringsydelse

$$G = 1,00$$

$$f = 0$$

6. Diverse

$$k = 0$$

$$r = 10 \%$$